

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 708 813,92	5 775 735,09
	1. W rachunku bieżącym	5 708 813,92	5 775 735,09
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	40 639 642,73	41 507 173,17
	1. W rachunku bieżącym	16 722 596,85	16 662 111,22
	2. Terminowe	23 917 045,88	24 845 061,95
IV	Należności od sektora niefinansowego	97 934 781,53	104 424 831,11
	1. W rachunku bieżącym	6 803 683,11	7 622 084,05
	2. Terminowe	91 131 098,42	96 802 747,06
V	Należności od sektora budżetowego	53 519 014,28	52 497 104,10
	1. W rachunku bieżącym	1 481 258,46	0,00
	2. Terminowe	52 037 755,82	52 497 104,10
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	17 197 120,35	1 799 576,63
	1. Banków	17 197 120,35	1 799 576,63
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 836 100,00	1 836 100,00
	1. W instytucjach finansowych	1 835 100,00	1 835 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	294 570,72	457 930,44
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 078 293,72	4 259 262,01
XV	Inne aktywa	253 975,44	247 341,59
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	253 975,44	247 341,59
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	448 953,76	430 830,81
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	383 307,00	385 785,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	65 646,76	45 045,81
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	221 911 266,45	213 235 884,95

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	15,00	54,00
	1. W rachunku bieżącym	15,00	54,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	158 454 480,02	150 505 695,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	82 082 559,35	78 090 402,76
	a) bieżące	55 463 048,21	49 774 253,70
	b) terminowe	26 619 511,14	28 316 149,06
	2. Pozostałe, w tym:	76 371 920,67	72 415 292,79
	a) bieżące	72 521 578,55	68 836 420,63
	b) terminowe	3 850 342,12	3 578 872,16
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	35 328 813,04	35 072 055,82
	1. Bieżące	34 920 765,83	32 859 689,23
	2. Terminowe	408 047,21	2 212 366,59
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	789 033,32	823 351,24
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	116 339,17	110 134,01
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	116 339,17	110 134,01
X	Rezerwy	1 094 259,68	1 029 775,52
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	72 394,00	67 339,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 021 865,68	962 436,52
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	650 250,00	655 950,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 407 128,04	23 891 852,49
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 395,76	216 395,76
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	415 945,01	415 945,01
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	415 945,01	415 945,01
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	438 607,41	514 675,55
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		221 911 266,45	213 235 884,95
Współczynnik wypłacalności		22,17%	20,94%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Anna Drzażdżewska

Podpis:

Data: 2020-03-04

PREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

Ewa Dulczewska

Paweł Blachowicz

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	7 471 186,41	7 306 406,85
	1. Od sektora finansowego	374 738,29	624 451,05
	2. Od sektora niefinansowego	4 942 222,01	5 250 777,10
	3. Od sektora budżetowego	1 931 884,79	1 373 264,57
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	222 341,32	57 914,13
II	Koszty odsetek	224 155,18	359 738,86
	1. Od sektora finansowego	470,81	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	120 131,39	126 300,86
	3. Od sektora budżetowego	103 552,98	233 438,00
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 247 031,23	6 946 667,99
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 624 055,44	2 792 516,62
V	Koszty prowizji	284 307,76	244 986,71
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 339 747,68	2 547 529,91
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	-525,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-525,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	41 736,53	47 469,86
X	Wynik z działalności bankowej	9 627 990,44	9 541 667,76
XI	Pozostałe przychody operacyjne	229 794,26	234 867,44
XII	Pozostałe koszty operacyjne	42 563,41	63 770,61
XIII	Koszty działania banku	7 816 690,90	8 174 008,13
	1. Wynagrodzenia	4 852 087,58	5 039 012,03
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	903 032,12	933 899,19
	3. Inne	2 061 571,20	2 201 096,91
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	540 822,23	541 170,93
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 533 768,85	813 649,34
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 533 768,85	813 649,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	847 667,10	594 590,36
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	847 667,10	594 590,36
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	686 101,75	219 058,98
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	771 606,41	778 526,55
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	771 606,41	778 526,55
XXI	Podatek dochodowy	332 999,00	263 851,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	438 607,41	514 675,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis:

Anna Drzażdżewska

Data: 2020-03-04

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Jożef Szmelter

Ewa (podpisy członków Zarządu)

Paweł Błażowicz

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 201 796,26	10 177 869,70
	1. Zobowiązania udzielone	9 201 796,26	10 177 869,70
	a) finansowe	8 856 764,26	9 832 837,70
	b) gwarancyjne	345 032,00	345 032,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	148 854 481,83	153 744 830,85

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzadzewska

Główny Księgowy

 Anna Drzadzewska

Podpis:

Data: 2020-03-04

ZARZĄD BANKU

<p>PREZES ZARZĄDU</p>  <i>Józef Szmehel</i>	<p>Wiceprezes Zarządu</p>  <i>Ewa Dulczewska</i>	<p>WICEPREZES ZARZĄDU</p>  <i>Paweł Błachowicz</i>
<p>(podpisy członków Zarządu)</p>		

RACHUNEK PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	438 607,41	514 675,55
II	Korekty razem:	-243 448,73	2 525 948,37
	1. Amortyzacja	540 822,23	541 170,93
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	2 316,77
	5. Zmiana stanu rezerw	64 484,16	53 681,32
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-15 397 543,72	64,65
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	928 016,07	6 244 157,99
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 461 505,55	-15 144 588,54
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-39,00	36,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 205 541,69	11 336 190,40
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-34 317,92	-495 057,08
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-18 122,95	28 668,29
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	6 205,16	-40 692,36
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	195 158,68	3 040 623,92
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	-196 494,22	-543 818,86
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-196 494,22	-543 818,86
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-196 494,22	-543 818,86
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	2 700,00	0,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 700,00	
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	-7 800,00	-195 900,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-7 800,00	-195 900,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-5 100,00	-195 900,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-6 435,54	2 300 905,06
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-6 435,54	2 300 905,06
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	22 437 846,31	20 136 941,25
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	22 431 410,77	22 437 846,31
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Podpis: Anna Drzażdżewska

Data: 2020-03-04

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU Wiceprezes Zarządu WICEPREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter Ewa Duda Paweł Błażowski

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 694 818,81	25 376 043,26
	- korekty błędów podstawowych		0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 694 818,81	25 376 043,26
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	655 950,00	851 850,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 700,00	195 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 100,00	0,00
	- emisji akcji		0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	1 800,00	0,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	300,00	0,00
	- dywidenda		0,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 800,00	195 900,00
	- umorzenia akcji		0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	7 800,00	195 900,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		0,00
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	650 250,00	655 950,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 891 852,49	22 800 923,80
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	515 275,55	1 090 928,69
	a) zwiększenia (z tytułu)	515 275,55	1 090 928,69
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	514 675,55	1 090 925,95
	- wpłat wpisowego	600,00	
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- inne		2,74
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 407 128,04	23 891 852,49
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 395,76	216 395,76
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		0,00
	-		0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		0,00
	-		0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	216 395,76	216 395,76
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)		0,00
	- podziału zysku		0,00
	-		0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		0,00
	-		0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	415 945,01	415 945,01
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		0,00
-		0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	415 945,01	415 945,01
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	514 675,55	985 776,98
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	514 675,55	1 090 928,69
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	514 675,55	1 090 928,69
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-514 675,55	-985 776,98
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		0,00
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	514 675,55	1 090 928,69
- podział zysku netto	514 675,55	1 090 928,69
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
7. Wynik netto	438 607,41	514 675,55
a) zysk netto	438 607,41	514 675,55
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 128 326,22	25 694 818,81
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 128 326,22	25 694 818,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

Anna Drzażdżewska

Podpis:

Data: 2020-03-04

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

Wiceprezes Zarządu

Ewa Dulezewska

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

Paweł Błaczko